

3.1.5 財富管理

■ 理財產品

1. 財富管理商品 ESG 評級管理

- (1) 將 ESG 納入商品審查：玉山將第三方機構 ESG 評級（如：MSCI、DJBIC、彭博、晨星等），納入境內外共同基金、海外債券、海外 ETF、海外股票遴選決策參考。
- (2) 商品 ESG 期中管理：除商品審查納入 ESG，玉山每季檢視已上架之財富管理商品 ESG 評級，若評級有異動將會調整商品的推廣程度。



2. 財富管理 ESG 商品

ESG 商品存量 **867** 億元，佔總存量 **17** %

單位：新臺幣佰萬元

永續投資策略類別	財富管理 ESG 商品存量		
	玉山銀行	玉山證券	合計
ESG 整合投資分析	5,823	0	5,823
正面 / 同業較優者	23,503	53,862	77,365
主題式投資	1,309	1,065	2,374
影響力投資	507	0	507
其他	609	0	609
ESG 商品總計	31,751	54,927	86,678
總存量	370,579	130,512	501,091

註 1：財富管理商品包含共同基金、海外債券、海外 ETF、海外股票。

註 2：ESG 財富管理商品

- (1) 共同基金：採用 ESG 整合投資分析、正面 / 同業較優者、影響力投資、符合歐盟 SFDR 第 8 條或第 9 條等永續投資策略與方法，且通過中華民國金融監督管理委員會審查並於基金資訊觀測站 ESG 基金專區公告之基金。
- (2) 海外債券：採用正面 / 同業較優者、主題式投資之永續投資策略，為發行機構發行之永續發展債券或 MSCI 評鑑 ESG 分數前 25% 之債券。
- (3) 海外 ETF：採用正面 / 同業較優者永續投資策略，為 MSCI 評鑑 ESG 分數前 25% 之商品。
- (4) 海外股票：採用正面 / 同業較優者永續投資策略，為 MSCI 評鑑 ESG 分數前 25% 之商品。

註 3：永續投資策略與方法

- (1) ESG 整合投資分析：係指投資分析及決策過程，納入 ESG 因子考量。
- (2) 正面 / 同業較優者：係指投資於 ESG 表現相較同業良好之公司。
- (3) 主題式投資：投資於特定環境或社會主題（如：能源轉型、氣候變遷、促進社會平等等主題）。
- (4) 影響力投資：係指投資策略對於環境及社會產生正面影響力結果。
- (5) 其他：包括但不限於符合歐盟永續金融揭露規範（SFDR）第 8 條及第 9 條之產品，能夠促進環境或社會永續發展特徵的基金、具備永續發展的投資目標。

註 4：商品存量均以現值計算。

3. 財富管理合作夥伴管理

- (1) 玉山定期檢視合作夥伴 ESG 落實情形或有無重大 ESG 負面爭議，審慎考量業務往來深度。
- (2) 與玉山合作財富管理業務之保險公司及境內基金公司已全數簽署「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明；境外基金公司已全數簽署「責任投資原則（PRI）」。
- (3) 玉山致力於推動永續發展，與財富管理業務合作夥伴共同簽署「玉山銀行財富管理業務合作夥伴永續發展承諾書」，已成功與 25 家合作夥伴完成簽署，未來將持續擴大合作範圍，邀請更多夥伴加入。玉山期望與合作夥伴共同推廣 ESG 相關金融商品，以實際行動將永續發展理念融入金融服務，致力達成永續發展目標。

4. 財富管理諮詢服務

(1) 顧客 KYC 流程納入 ESG 因子

為更深入瞭解顧客對 ESG 議題的關注程度與投資偏好，玉山持續推動將 ESG 理念融入整體理財服務流程。透過在 KYC 流程中納入 ESG 相關題項，系統性蒐集顧客在 ESG 投資主題中優先關注的面向，作為後續理財規劃與產品建議的重要依據，以提供更貼近顧客需求的諮詢方案。

(2) 善用「資產配置服務系統」ESG 產品標籤

結合投資研究團隊與產品專家的觀點，玉山透過「資產配置服務系統」對顧客之投資庫存部位進行多維度分析，並將 ESG 因子納入分析參數，優先篩選出兼具符合顧客需求及 ESG 之產品標的，同時善用推薦標的及顧客庫存之 ESG 產品標示，於說明欄明確定義 ESG 產品範疇，以提供符合永續理念的專屬投資方案。

(3) 優化官網之 ESG 基金產品查詢服務

玉山持續優化基金產品查詢介面，並推廣 ESG 基金篩選功能，讓顧客可依需求快速篩選符合條件之 ESG 基金，同時於產品清單欄位中明確標示該檔基金是否為 ESG 標的，提升查詢便捷性與資訊透明度。

5. 理財顧客審查原則

- (1) 玉山與理財顧客新增業務往來關係時，確實執行顧客身分確認暨盡職審查程序，評估面向包含顧客之背景、職行業類別與社會經濟活動特性、地域、財富及資金來源、非個人戶顧客之組織型態與架構等，以識別該顧客洗錢及資恐風險。顧客若有疑似為違法目的而申辦業務者，將婉拒建立業務往來。
- (2) 私人銀行入會審查納入 ESG 評估因子，如：違反環保法規、未盡誠信經營或社會責任等，以期透過盡職治理作為，引導顧客重視 ESG 議題，持續發揮正面的社會影響力。



■ 信託服務

📌 信託創新發展與實踐

1. 「傳富」系列金錢信託 兼顧傳承與安養需求

因應超高齡社會下安養與資產傳承二大需求，玉山推出「傳富」系列金錢信託產品，依顧客人生階段提供合適選擇，規劃兼具彈性、稅務優化與退休保障的全方位傳承藍圖，實現「傳承」與「安養」的雙贏目標。

2. 首創「連續受益人信託」信託新型專利 提供傳承新選項

受限於法規適用上的疑義，財富傳承存在難以跨越多世代的困境，玉山首創「連續受益人信託」架構並取得新型專利，以創新的信託財產分配機制與客製化契約給付條件，讓委託人能在信託成立之初，即明確指定連續受益人的資格條件，真正做到打破世代限制，助力委託人永續傳承規劃。

3. 生活場景全面精進 數位體驗再進化

玉山推出新版「信託需求評估量表」，採用更簡潔的題目並參考信託公會高齡風險評估試算表內容，協助顧客評估自身需求與退休規劃中可能面臨的風險。此外，透過「玉山學堂 Podcast」與官網「信託聲活館」，將信託產品資訊轉為音檔，建構信託知識平台，實踐金融知識普及。

2025 年成果

1. 2025 年安養信託累計受益人數為民營銀行第一

安養信託累計受益人數
近 **6,000** 人

安養信託累計財產本金（新臺幣元）
逾 **146** 億元

每萬名存款帳戶人數中
安養信託累積受益人數 **9.59** 人

安養信託財產本金餘額佔
信託財產本金餘額比例^註 **2.98** %

註：信託財產本金餘額包含金錢信託（不含證券投資信託、期貨信託基金保管）、不動產信託及有價證券信託。

2. 信託系統再造 數位轉型提升營運效能

- （1）建置信託管理系統，將前、中、後台流程再造，預期後台人員的日均案件處理量能提升超過 40%。
- （2）透過多項數位工具加速流程精進，預估每年可釋放出超過 3,700 小時有效工時。

📌 推廣活動

1. 跨業合作

- （1）清福安養院：玉山與清福安養院合作共同推動安養信託，由入住者將資產交付信託，信託專戶會自動支付安養院的固定與變動費用，透過簡化付款流程，有效減輕入住者及家屬的財務管理負擔。
- （2）中國生產力中心：玉山與中國生產力中心合作，於其為企業二代舉辦的成長營中，分享家族財富傳承策略與信託觀念，並提供個別化諮詢，以增進新世代經營者的接班準備與信心，促進企業永續經營。

2. 信託講座

為提供顧客更周全的規劃，玉山持續與律師、會計師等事務所舉辦講座。



清福安養院 - 安養信託說明會



邀請律師、會計師事務所舉辦信託講座